

II. DODATKOWE INFORMACJE I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

1. Informacja o spełnieniu przez Bank wymogów, o których mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe:

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2019 r.:	Wartość na 31.12.2018 r.:
Fundusze własne, w tym:	16 934 666.91	15 765 127.87
Kapitał Tier I, w tym	16 934 666.91	15 765 127.87
Kapitał podstawowy Tier I	16 934 666.91	15 765 127.87
Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	99 757 926.13	103 070 057.00
z tytułu ryzyka kredytowego:	87 079 448.75	90 581 507.00
z tytułu ryzyka walutowego:	-	-
z tytułu ryzyka operacyjnego:	12 678 477.38	12 488 550.00
Łączny współczynnik kapitałowy	16.98	15.30
Współczynnik kapitału Tier I	16.98	15.30
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	16.98	15.30
Kapitał wewnętrzny	7 980 632.09	8 245 605.00

Na dzień 31 grudnia 2019 roku Bank spełnia wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Fundusze własne wynoszą 16934666.91 zł, co przy średnim kursie EUR ogłoszonym przez NBP w wysokości 4,2585 daje

2. Bank prowadzi obsługę rachunków w walutach obcych. /Dane dotyczące walutowej struktury aktywów i pasywów:

W księgach Banku na dzień 31 grudnia 2019 roku występują aktywa oraz pasywa wyrażone w polskich złotych oraz w walutach obcych, które zostały przeliczone na polskie złote po obowiązującym w w/w dniu średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez NBP, tj.:

dane wg stanu na 31.12.2019

USD	-	3.7977 zł
EUR	-	4.2585 zł
GBP	-	4.9971 zł
-	-	

Walutowe pozycje aktywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	USD	EUR	GBP	CHF	PLN
1.	Kasa	14 000.00	21 435.00	-	-	3 427 727.39
2.	Należności od sekt. finansowego	1 758.37	256 737.08	927.09	-	64 077 463.93
3.	Należności od sekt.niefinansowego	-	-	-	-	82 375 784.56
4.	Należności od sekt. Budżetowego	-	-	-	-	19 719 829.73
5.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	36 984 011.44
	RAZEM:	15 758.37	278 172.08	927.09	-	206 584 817.05

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość [PLN]:	W tym							
			USD [w PLN]:	Struk-tura:	EUR [w PLN]:	Struk-tura:	GBP [w PLN]:	Struk-tura:	CHF [w PLN]:	Struk-tura:
1.	Kasa	3 572 176.14	53 167.80	1.5%	91 280.95	2.6%	-	-	-	-
2.	Należności od sekt. finansowego	65 182 089.31	6 677.76	0.0%	1 093 314.86	1.7%	4 632.76	0.0%	-	-
3.	Należności od sekt.niefinansowego	82 375 784.56	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Należności od sekt. Budżetowego	19 719 829.73	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe pozycje	36 984 011.44	-	-	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	207 833 891.18	59 845.56	0.0%	1 184 595.80	0.6%	4 632.76	0.0%	-	-

Walutowa struktura aktywów w przeliczeniu na złote c.d.:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	Struktura:
		[w PLN]:	
1.	Kasa	3 427 727,39	96,0%
2.	Należności od sekt. finansowego	64 077 463,93	98,3%
3.	Należności od sekt. niefinansowego	82 375 784,56	100,0%
4.	Należności od sekt. Budżetowego	19 719 829,73	100,0%
5.	Pozostałe pozycje	36 984 011,44	100,0%
RAZEM:		206 584 817,05 zł	99,4%

Udziały poszczególnych walut w sumie aktywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie aktywów:
USD	15 758,37	59 845,56	0,03%
EUR	278 172,08	1 184 595,80	0,57%
GBP	927,09	4 632,76	0,00%
PLN	206 584 817,05	206 584 817,05	99,40%
	x	207 833 891,18	100,00%

Walutowe pozycje pasywów:

Lp.	Pozycja bilansowa:	USD	EUR	GBP	CHF	PLN
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	13 960,23	278 176,36	144,06	-	174 983 378,00
2.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	-	-	-	-	12 642 959,89
3.	Pozostałe pozycje	-	-	-	-	18 969 202,61
RAZEM:		13 960,23	278 176,36	144,06	-	206 595 540,50

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote:

Lp.	Pozycja bilansowa:	Wartość [PLN]:	W tym:							
			USD [w PLN]:	Struktura:	EUR [w PLN]:	Struktura:	GBP [w PLN]:	Struktura:	CHF [w PLN]:	Struktura:
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	176 221 728,68	53 016,77	0,0%	1 184 614,03	0,7%	719,88	0,0%	-	-
2.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	12 642 959,89	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Pozostałe pozycje	18 969 202,61	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM:		207 833 891,18	53 016,77	0,0%	1 184 614,03	0,6%	719,88	0,0%	-	-

Walutowa struktura pasywów po przeliczeniu na złote c.d.:

Lp.	Pozycja bilansowa:	PLN	Struktura:
		[w PLN]:	
1.	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	174 983 378,00	99,30%
2.	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	12 642 959,89	100,00%
3.	Pozostałe pozycje	18 969 202,61	100,00%
RAZEM:		206 595 540,50	99,40%

Udziały poszczególnych walut w sumie pasywów:

Waluta:	Kwota:	Kwota w przeliczeniu na PLN:	Udział w sumie pasywów:
USD	13 960.23	53 016.77	0.03%
EUR	278 176.36	1 184 614.03	0.57%
GBP	144.06	719.88	0.00%
PLN	206 595 540.50	206 595 540.50	99.40%
	x	207 833 891.18	100.00%

3. Dane o źródłach pozyskania depozytów z uwzględnieniem podziału na branżowe i geograficzne segmenty rynku.

Branżowe segmenty rynku:

Branża gospodarki:	wartość bilansowa na 31.12.2019 r.:	udział na 31.12.2019 r.:	wartość bilansowa na 31.12.2018 r.:	udział na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	8 219 858.31	4.35%	8 833 543.45	5.39%
BUDOWNICTWO	2 360 648.39	1.25%	1 092 012.10	0.67%
DOSTAWA WODY	88 805.28	0.05%	8 193.20	0.00%
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	181 501.36	0.10%	24 968.80	0.02%
DZIAŁALNOŚĆ NAUKOWA I TECHNICZNA	1 386 133.42	0.73%	1 621 421.44	0.99%
DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	3 456.06	0.00%	585.51	0.00%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	38 204.79	0.02%	44 867.24	0.03%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	11 828 803.88	6.26%	9 869 808.19	6.02%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	14 209.86	0.01%	10 598.46	0.01%
EDUKACJA	17 610.64	0.01%	17 202.63	0.01%
GÓRNICITWO I WYDOBYWANIE	49 854.29	0.03%	78 729.23	0.05%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	2 658 053.11	1.41%	2 254 340.60	1.37%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	900 282.08	0.48%	940 221.98	0.57%
POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	1 149 742.91	0.61%	808 369.89	0.49%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	5 799 855.68	3.07%	8 534 460.24	5.20%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	1 528 291.12	0.81%	20 115 118.98	12.26%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	2 992 399.15	1.58%	2 698 482.33	1.65%
OSOBY FIZYCZNE*	149 320 225.23	79.06%	106 748 360.34	65.09%
ODSETKI*	326 753.01	0.17%	311 070.69	0.19%
RAZEM:	188 864 688.57	100.00%	164 012 355.30	100.00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

Geograficzne segmenty rynku:

Gmina:	wartość bilansowa na 31.12.2019r.:	udział na 31.12.2019 r.:	wartość bilansowa na 31.12.2018 r.:	udział na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
Gmina Mielec	67 822 820.06	35.91%	60 884 615.10	37.12%
Gmina Tuszów Narodowy	30 282 098.10	16.03%	24 831 124.81	15.14%
Gmina Czernin	23 665 455.97	12.53%	22 285 507.23	13.59%
Gmina Borowa	31 103 183.36	16.47%	26 777 490.48	16.33%
Gmina Padew Narodowa	35 664 378.07	18.88%	28 922 546.99	17.63%
Odsetki*	326 753.01	0.17%	311 070.69	0.19%
RAZEM:	188 864 688.57	100.00%	164 012 355.30	100.00%

*Pozycja dodana w celu kompletności prezentacji danych

4. Informacja o strukturze koncentracji zaangażowania Banku w poszczególne jednostki, grupy kapitałowe, branżowe i geograficzne segmenty rynku wraz z oceną ryzyka związanego z tym zaangażowaniem.

Struktura zaangażowania w 10 największych klientów Banku:

Podmiot	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.:	udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2019 r.:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.:	udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansie na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
50015487	2 800 000.00	2.50%	2 882 080.00	2.57%
20016320	947 090.10	0.84%	606 228.00	0.54%
40019563	924 724.00	0.82%	1 035 460.00	0.92%
40934	876 452.29	0.78%	736 317.37	0.72%
20033288	770 000.00	0.69%	973 949.00	0.93%
40017253	730 016.00	0.65%	766 683.00	0.75%
30007895	654 528.00	0.58%	674 640.00	0.66%
50184351	620 301.27	0.55%	673 400.00	0.66%
40002886	610 000.00	0.54%	-	0.00%
20034533	600 000.00	0.54%	-	0.00%
RAZEM:	9 533 111.66	x	8 348 757.37	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Ryzyko koncentracji zaangażowań wobec pojedynczych klientów oraz grup powiązanych klientów jest w Banku monitorowane zgodnie z art. 395 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych nr 575/2013 (CRR), zgodnie z którym, Bank nie przyjmuje na siebie ryzyka ekspozycji wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, której wartość przekracza 25%

Na 31 grudnia 2019 roku oraz na 31 grudnia 2018 roku limity koncentracji nie były przekroczone. Na 31 grudnia 2019 roku poziom ryzyka koncentracji Banku z tytułu największego zaangażowania wobec pojedynczego podmiotu wyniósł 16.53 % uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2018 roku 18,28 %).”

Struktura zaangażowania w 5 największych Grup:

Podmiot	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.:	udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2019 r.:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.:	udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
Przedsiębiorcy	16 324 191.32	16.28%	17 286 742.39	18.14%
Rolnicy	17 492 703.77	15.71%	17 143 378.71	16.84%
Budżet	19 742 208.73	17.61%	19 458 189.21	18.99%
Osoby prywatne	55 772 645.12	50.34%	46 357 194.86	45.94%
Instytucje niekomercyjne	71 155.66	0.06%	90 844.53	0.09%
RAZEM:	109 402 904.60	x	100 336 349.70	x

*Zaangażowanie wyłączone spod limitu koncentracji zaangażowań.

Na 31 grudnia 2019 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową kredytobiorców wynosiła 50,34 % portfela kredytowego Banku (na 31 grudnia 2018 roku 45,94 %). Na 31 grudnia 2019 roku największa koncentracja zaangażowania w grupę kapitałową wyniosła odpowiednio: 329,34% uznanego kapitału Banku (na 31 grudnia 2018 roku 298,20 %).

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2019r. oraz 31.12.2018r.:

Branża gospodarki:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2019 r.:	udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2019 r.:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2018 r.:	udział w zaangażowaniu bilansowym i pozabilansowym na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
ADMINISTRACJA PUBLICZNA	19 742 208.73	18.05%	19 458 189.21	19.39%
BUDOWNICTWO	3 312 415.31	3.03%	2 690 740.68	2.68%
DOSTAWA WODY	-	-	-	-
DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	-	-	20 780.39	0.02%
DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	972 953.00	0.89%	982 949.00	0.98%
EDUKACJA	304 503.00	0.28%	352 052.28	0.35%
HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	4 530 713.50	4.14%	5 516 710.01	5.50%
OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	183 579.23	0.17%	264 747.84	0.26%
PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	1 595 772.46	1.46%	2 380 066.50	2.37%
ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	18 059 632.70	16.51%	17 765 927.05	17.71%
TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	2 805 646.00	2.56%	3 568 938.65	3.56%
POZOSTAŁE BRANŻE:	2 122 835.51	1.94%	978 621.00	0.98%
OSOBY FIZYCZNE	55 772 645.16	50.98%	46 356 627.09	46.20%
RAZEM:	109 402 904.60	100.00%	100 336 349.70	100.00%

*Grupa klientów ujęta w celu kompletności prezentacji danych

W Banku stosowane są limity branżowe, których celem jest ograniczanie poziomu ryzyka związanego z finansowaniem klientów instytucjonalnych prowadzących działalność w wybranych branżach charakteryzujących się wysokim poziomem ryzyka kredytowego oraz unikanie nadmiernego poziomu koncentracji branżowej.

W strukturze zaangażowania branżowego Banku dominują podmioty działające w branży administracja publiczna, transport i budownictwo.

Geograficzne segmenty rynku:

Gmina:	wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2019 r.:	udział na 31.12.2019 r.:	wartość bilansowa i pozabilansowa na 31.12.2018 r.:	udział na 31.12.2018 r.:
1	2	3	4	5
Gmina Mielec	25 530 106.80	23.34%	26 096 318.42	26.01%
Gmina Tuszów N	14 849 233.92	13.57%	16 438 703.01	16.38%
Gmina Borowa	19 554 652.39	17.87%	13 775 593.13	13.73%
Gmina Padew N	30 685 468.11	28.05%	29 678 257.66	29.58%
Gmina Czermin	18 783 443.38	17.17%	14 347 477.48	14.30%
RAZEM:	109 402 904.60	100.00%	100 336 349.70	100.00%

W działalności Banku nie występują znaczące koncentracje w segmenty rynku, podmioty czy branże. W ocenie Banku ryzyko z tym związane kształtuje się na bezpiecznym poziomie.

5.Struktura należności banku w podziale na poszczególne kategorie, ustalone zgodnie z przepisami wydanymi na podstawie art. 81 ust. 2 pkt 8 lit. c ustawy, z wyszczególnieniem kredytów i pożyczek, lokat w innych bankach i w innych podmiotach

5.1.Struktura należności Banku w podziale na kategorie:

Podmiot:	31.12.2019 r.		31.12.2018 r.	
	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*	Wartość bilansowa (w zł):	Wsk. struktury (w %):*
1	2	3	4	5
Sektor finansowy, w tym:	65 182 089.31	38.97%	48 008 509.10	34.44%
Kredyty w sytuacji normalnej:	-	-	-	-
Kredyty pod obserwacją.:	-	-	-	-
Ponizej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Lokaty:	42 427 986.08	65.09%	29 415 335.14	61.27%
Inne należności:	22 754 103.23	34.91%	18 593 173.96	38.73%
Sektor niefinansowy, w tym:	82 375 784.56	49.24%	74 817 150.90	53.67%
Kredyty w sytuacji normalnej:	81 024 453.82	98.36%	73 699 155.71	98.51%
Kredyty pod obserwacją.:	767 590.48	0.93%	527 520.39	0.71%
Ponizej standardu:	445 543.97	0.54%	20 073.40	0.03%
Wątpliwe:	-	-	80 875.75	0.11%
Stracone:	138 196.29	0.17%	489 525.65	0.65%
Inne należności:	-	-	-	-
Sektor budżetowy, w tym:	19 719 829.73	11.79%	16 564 711.74	11.88%
Kredyty w sytuacji normalnej:	19 719 829.73	100.00%	16 564 711.74	100.00%
Pod obserwacją:	-	-	-	-
Ponizej standardu:	-	-	-	-
Wątpliwe:	-	-	-	-
Stracone:	-	-	-	-
Inne należności:	-	-	-	-
Należności ogółem:	167 277 703.60	100%	139 390 371.74	100%

* wskaźnik struktury dla poszczególnych sektorów został wyliczony jako udział danego sektora w należnościach ogółem, wskaźnik struktury dla poszczególnych kategorii ryzyka został wyliczony jako udział danej kategorii w danym sektorze

a) należności z odroczonym terminem zapłaty - nie wystąpiły;

b) należności przeterminowane i należności sporne, na które nie utworzono rezerw celowych lub nie dokonano odpisu aktualizującego - nie wystąpiły.

5.2. informacja o kredytach i pożyczkach, od których bank nie nalicza odsetek – nie wystąpiły,

5.3. Aktywa finansowe

- a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie występują;
- b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu - nie występują;
- c) kredyty i pożyczki i inne należności

Kredyty i pożyczki i inne należności udzielone przez Bank wykazano w punkcie 5.1.

- d) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności;

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Bony pieniężne	21 538 227.57	23 216 178.66
2.	Obligacje skarbowe	10 012 125.55	9 997 769.07
	RAZEM:	31 550 353.12	33 213 947.73

- e) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży;

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Akcje BPS	1 239 521.30	1 063 233.80
2.	Udział w SSOZ	5 000.00	-
3.	Akcje PBA S.A.	1 050 000.00	1 400 000.00
	RAZEM:	2 294 521.30	2 463 233.80

5.4. Informacja o aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej, ze wskazaniem oszacowanej wartości – nie wystąpiły.

Na dzień bilansowy akcje w Banku Zrzeszającym oraz udziały w SSOZ oraz akcje PBA S.A. zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

6. Informacje o kredytach i pożyczkach oraz innych należnościach banku, a także o instrumentach zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym, wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy:

- 6.1. Wartość kredytów i pożyczek oraz innych należności banku zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie wystąpiły;
- 6.2. Wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia wartości instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym - nie wystąpiły;
- 6.3. Wartość, o którą instrumenty zabezpieczające przed ryzykiem kredytowym zmniejszają wartość ekspozycji na ryzyko kredytowe - nie wystąpiły;
- 6.4. Wartość zmiany, w danym okresie sprawozdawczym i narastająco, wartości godziwej kredytów i pożyczek oraz innych należności banku, która wynika ze zmian ryzyka kredytowego – nie wystąpiły;
- 6.5. Wartość zmiany wartości godziwej instrumentów zabezpieczających przed ryzykiem kredytowym zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy, jaka wystąpiła w danym okresie sprawozdawczym i narastająco – nie wystąpiły.
- 7.1. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych przy początkowym ujęciu jako wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy – nie wystąpiły;
- 7.2. Wartość zobowiązań finansowych zakwalifikowanych jako przeznaczone do obrotu - nie wystąpiły;
- 7.3. Różnicę pomiędzy wartością bilansową zobowiązań finansowych a wartością, którą Bank byłby zobowiązany zapłacić w terminie wymagalności - nie wystąpiły.

8. Dane o wartości posiadanych instrumentów finansowych, z uwzględnieniem:

- 8.1. Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym (na rynku regulowanym):

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Obligacje skarbowe	10 012 125.55	9 997 769.07
	RAZEM:	10 012 125.55	9 997 769.07

8.2 instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym: - nie występują

8.3. Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1	Bony pieniężne	21 538 227.57	23 216 178.66
	RAZEM:	21 538 227.57	23 216 178.66

8.4. Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością:

Lp.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r.:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	2	3	4
1.	Akcje banku zrzeszającego	1 239 521.30	1 063 233.80
2.	Udziały w SSOZ	5 000.00	-
3.	Akcje Banku PBA SA	1 050 000.00	1 400 000.00
	RAZEM:	2 294 521.30	2 463 233.80

8.5. Wartość rynkowa instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie – nie wystąpiły.

9. Informacje o zawartych przez Bank umowach, których skutkiem będzie powstanie instrumentu finansowego - nie wystąpiły

10. Informacje o posiadanych udziałach i akcjach, w podziale na jednostki zależne, współzależne i stowarzyszone.- nie wystąpiły.

11. Informacje o wartości posiadanych udziałów i akcji w jednostkach podporządkowanych, które Bank przeznaczył do sprzedaży – nie wystąpiły.

12. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych ujawnieniu podlegają informacje o wartości i kategorii przekwalifikowanych aktywów oraz o przyczynach przekwalifikowania – nie wystąpiły.

13. W przypadku przekwalifikowania składnika aktywów finansowych z kategorii aktywów i zobowiązań finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, aktywów dostępnych do sprzedaży albo z kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności – nie wystąpiły.

14. W przypadku przeniesienia praw majątkowych zakwalifikowanych do aktywów finansowych (przeniesienie aktywów), które nie są wyłączone z bilansu, ujawnieniu podlegają następujące informacje w odniesieniu do każdej kategorii aktywów finansowych - nie wystąpiły.

15. Informacje o zastawie na mieniu Banku, wraz z postanowieniami i warunkami ustanowienia zastawu oraz wartości bilansowej składników aktywów finansowych, które Bank zastawił jako zabezpieczenie zobowiązań - nie wystąpiły.

16. Informacje o posiadanych instrumentach finansowych z wbudowanymi instrumentami pochodnymi- nie wystąpiły.

17. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku – nie dotyczy

18. Informacje o należnościach od banków prowadzących działalnością maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich- nie dotyczy

19. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o należnościach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych - nie dotyczy.

20. Informacje dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku o zobowiązaniach od Krajowego Depozytu i giełdowych izb rozrachunkowych: zobowiązania wobec funduszu rozliczeniowego, zobowiązania wobec funduszu rekompensat -nie dotyczy.

21. Informacje o należnościach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na należności od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku –nie dotyczy.

22. Informacje o zobowiązaniach od podmiotów prowadzących regulowane rynki papierów wartościowych i giełdy towarowe, w podziale na zobowiązania od poszczególnych giełd i spółek prowadzących rynek pozagiełdowy dotyczące wydzielonego organizacyjnie biura maklerskiego banku - nie dotyczy.

23. Informacje o zobowiązaniach od banków prowadzących działalność maklerską, domów maklerskich i towarowych domów maklerskich- nie dotyczy

24. Informacje o zmianach wartości funduszy wydzielonych dla oddziałów zagranicznych, z uwzględnieniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń, z podziałem na poszczególne podmioty, oraz stanu na koniec roku obrotowego -nie dotyczy.

25. Dane dotyczące zmian stanu wartości niematerialnych i prawnych.

25.1. Zmiany stanu wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa wartości niematerialnych i prawnych grupy:	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5
Prawa majątkowe – licencje	439 441.47	66 292.08	-	505 733.55
Oprogramowanie	-	-	-	-
Razem	439 441.47	66 292.08	-	505 733.55

25.1. c.d. Umorzenie – amortyzacja wartości niematerialnych i prawnych:

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6	7	8	9	10	11	12
407 799.41	60 190.79	-	-	467 990.20	31 642.06	37 743.35
-	-	-	-	-	-	-
407 799.41	60 190.79	-	-	467 990.20	31 642.06	37 743.35

25.2 Wartość obcych wartości niematerialnych prawnych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 Ustawy – nie dotyczy.

26. Dane dotyczące użytkowanych rzeczowych aktywów trwałych:

26.1. Zmiany stanu rzeczowych aktywów trwałych:

Nazwa rzeczowych aktywów trwałych :	Wartość brutto na początek roku obrotowego:	Zwiększenia:	Zmniejszenia:	Wartość brutto na koniec roku obrotowego:
1	2	3	4	5
Grunty oraz prawo wieczystego użytkowania - grupa 0	104 230.35	-	-	104 230.35
Budynki i budowle - grupy 1-2	3 744 392.75	-	-	3 744 392.75
Maszyny i urządzenia - grupa 3-6	965 256.57	26 294.56	-	991 551.13
Środki transportu – grupa 7	134 430.00	137 580.50	-	272 010.50
Narzędzia i przyrządy – grupa 8	569 755.71	-	-	569 755.71
Środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Zaliczki na środki trwałe w budowie	-	-	-	-
Budynki zaliczane do inwestycji	-	-	-	-
Razem	5 518 065.38	163 875.06	-	5 681 940.44

Handwritten signatures and initials in blue ink, including "MK", "Boja", and several other illegible marks.

26.1. Umorzenie – amortyzacja rzeczowych aktywów trwałych:

Umorzenie na początek roku obrotowego:	Amortyzacja za rok:	Inne zwiększenia:	Zmniejszenia:	Umorzenie na koniec roku obrotowego:	Stan na początek roku obrotowego (netto):	Stan na koniec roku obrotowego (netto):
6	7	8	9	10	11	12
1 980.00	-	-	-	1 980.00	102 250.35	102 250.35
1 555 165.05	93 383.04	-	-	1 648 548.09	2 189 227.70	2 095 844.66
889 093.77	42 013.11	-	-	931 106.88	76 162.80	60 444.25
134 430.00	-	-	-	134 430.00	-	137 580.50
532 713.36	10 102.44	-	-	542 815.80	37 042.35	26 939.91
3 113 382.18	145 498.59	-	-	3 258 880.77	2 404 683.20	2 423 059.67

26.2. Wartość obcych środków trwałych używanych na podstawie umowy, o której mowa w art. 3 ust. 4 ustawy - nie dotyczy

27. Informacje na temat aktywów przejętych za długi w podziale na nieruchomości i pozostałe składniki majątku: - nie występują

28. Informacje o aktywach trwałych przeznaczonych do zbycia: - nie występują

29. Wykaz pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów oraz rozliczeń międzyokresowych przychodów:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na:	
		początek roku obrotowego:	koniec roku obrotowego:
1	2	3	4
1.	Rozliczenia międzyokresowe czynne z tego:	314 693.00	314 669.00
1.1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	314 693.00	314 669.00
2.	Koszty i przychody rozliczone w czasie:	8 686.60	11 379.17
2.1.	Rozliczenia międzyokresowe kosztów bierne, w tym:	581.00	450.00
	Prow.z tyt.usł.bankowej przez BPS	581.00	450.00
2.2.	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów, w tym:	8 105.60	10 929.17
	- odsetki zapłacone z góry	8 105.60	10 929.17

30. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego:

Lp.	Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
1	2	3	4	5
1.	Osoby fizyczne:	2 686.00	100.00	268 600.00
2.	Osoby prawne:	1.00	100.00	100.00
	RAZEM:	2 687.00	X	268 700.00

W Banku nie wystąpili udziałowcy posiadających ponad 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli).

31. Dane o uprzywilejowaniu i ograniczeniu praw związanych z daną grupą akcji, w tym dotyczących podziału dywidend i zwrotu kapitału - nie dotyczy

32. Informacje o akcjach własnych będących w posiadaniu banku lub w posiadaniu jednostek zależnych, współzależnych i stowarzyszonych - nie dotyczy

33. informacje o zobowiązaniach z tytułu zatwierdzonej do wypłaty dywidendy lub nadwyżki bilansowej - nie dotyczy

Zobowiązania z tytułu zatwierdzonego do wypłaty oprocentowania udziałów członkowskich na dzień 31.12.2019 r. nie dotyczy.

34. Informacje w zakresie zobowiązań podporządkowanych: nie występują

ow
Bujan
f
j
aj

35. Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	1 819 373.35	807 487.78	19 208.32	277 871.48	2 329 781.33	2 329 781.24
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	102 695.01	81 652.59	-	82 647.93	101 699.67	101 699.58
	- poniżej standardu	4 960.42	115 233.62	-	9 248.43	110 945.61	110 945.61
	- wątpliwe	78 416.20	29 256.10	-	107 672.30	-	-
	- stracone	1 633 301.72	581 345.47	19 208.32	78 302.82	2 117 136.05	2 117 136.05
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	1 819 373.35	807 487.78	19 208.32	277 871.48	2 329 781.33	2 329 781.24

36. Dane o rezerwach na przyszłe zobowiązania według rodzaju zobowiązania:

Wyszczególnienie:	Stan rezerw na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Rezerwa na nagrody jubileuszowe	192 722.01	111 045.99	108 200.00	86 845.50	108 722.50
2.	Rezerwa na odprawy emerytalne	110 398.00	48 532.00	91 820.00	29 422.50	37 687.50
3.	Rezerwa na ryzyko ogólne	-	-	-	-	-
4.	Rezerwa na zobowiązania pozabilansowe	-	-	-	-	-
5.	Pozostałe rezerwy	34 639.10	50 349.60	34 639.10	-	50 349.60
	RAZEM:	337 759.11	209 927.59	234 659.10	116 268.00	196 759.60

37. Dane o stanie odpisów aktualizujących, z wyłączeniem rezerw celowych, według rodzajów aktywów, ze wskazaniem obrotowego stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń i zmniejszeń oraz stanu na koniec roku :

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan na koniec roku obrotowego:	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Odpisy aktual. od należności sektor niefinansowy, w tym:	315 225.72	123 963.47	9 111.48	50 388.23	379 689.48
	w syt. normalnej i pod obserwacją	286.25	2 975.70	-	3 002.00	259.95
	poniżej standardu	57.93	1 164.56	-	782.11	440.38
	wątpliwe	2 459.60	979.31	-	3 438.91	-
	stracone	312 421.94	118 843.90	9 111.48	43 165.21	378 989.15
2.	Odpisy aktual. od na. s. budżetowy	-	-	-	-	-
	RAZEM:	315 225.72	123 963.47	9 111.48	50 388.23	379 689.48

Handwritten signature

Handwritten signature

Handwritten signature

Handwritten signature

Handwritten signature

38. Dane o zobowiązaniach pozabilansowych w tym warunkowych z tytułu udzielonych zabezpieczeń:

Poz.	Wyszczególnienie:	31.12.2019 r.:	31.12.2018 r.:
I	2	2	3
I.	1. Zobowiązania warunkowe udzielone:	7 307 290.31	8 954 487.06
	a) finansowe	7 039 679.96	8 596 876.71
	b) gwarancyjne	267 610.35	357 610.35
	2. Zobowiązania warunkowe otrzymane:	-	-
II	Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	-	-
III.	Pozostałe	61 622 225.98	55 030 216.59

38.1. Wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń, w tym wekslowych oraz innych udzielonych zobowiązań o charakterze **Bank udzielił gwarancji na kwotę 267 610,35 złotych czterem przedsiębiorcom indywidualnym.**

38.2. Gwarancje i poręczenia emisji udzielone emitentom – nie wystąpiły;

38.3. Kontrakty opcji subskrypcji lub sprzedaży akcji zwykłych Banku – nie wystąpiły;

38.4. Informacje o zaproponowanej wypłacie dywidendy, jeśli nie została ona formalnie zatwierdzona, a także o jakichkolwiek nieujętych skumulowanych dywidendach z akcji uprzywilejowanych – nie dotyczy.

38.5. Szczegółowe dane o aktywach Banku, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań Banku oraz zobowiązań strony trzeciej, a także o wartości zobowiązań Banku podlegających zabezpieczeniu tymi aktywami – nie wystąpiły.

38.6. Informacje na temat nie ujętych w bilansie transakcji z przyrzeczeniem odkupu – nie dotyczy.

38.7. Informacje o udzielonych zobowiązaniach finansowych, w tym o udzielonych zobowiązaniach nieodwołalnych- podano w punkcie 38.1. Kwota 7 039 679,96 zł dotyczy przyznanych a nie wykorzystanych kredytów przez osoby prawne, osoby fizyczne i jednostki nieposiadające osobowości prawnej. Uruchomienie w/w kredytów jest określone stosownymi warunkami w zawartych umowach. Pozostałe pozycje pozabilansowe w kwocie 61 622 225,98 zł dotyczą przyjętych zabezpieczeń do udzielonych kredytów. Przyjęte zabezpieczenia to głównie hipoteki na nieruchomościach, przewłaszczenia rzeczy ruchomych i blokady środków.

38.8. Informacje o wartości nominalnej instrumentów bazowych na instrumenty pochodne – nie występują.

39. Stosowane przez Bank zasady rachunkowości zabezpieczeń z uwzględnieniem podziału na zabezpieczenie wartości godziwej, zabezpieczenie przepływów środków pieniężnych oraz zabezpieczenie inwestycji w podmiocie zagranicznym – nie dotyczy.

40. Dane na temat znaczących warunków umów dotyczących instrumentów finansowych, które mogą wpływać na wartość terminu i stopień pewności przyszłych przepływów środków pieniężnych, z uwzględnieniem podziału na rodzaje aktywów i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych. – nie dotyczy.

41. Informacje z zakresu rachunku zysków i strat.

41.1. Informacje o przychodach, w tym z tytułu prowizji, i kosztach prowadzenia przez Bank działalności maklerskiej – nie dotyczy;

41.2. Dane o odpisach amortyzacyjnych środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych:

Nazwa – Grupa:	Amortyzacja za 2019r.:	Amortyzacja za 2018r.:
1	2	3
Środki trwałe:	145 498.59	171 073.97
Grunty - 0	-	-
Budynki i lokale - 1	89 085.24	89 085.24
Budowle - 2	4 297.80	4 297.80
Inwestycje w obcych obiektach	-	-
Kotły i maszyny energetyczne - 3	8 738.28	8 738.28

Maszyny i urządzenia ogólnego zastosowania - 4	25 942.25	48 140.53
Maszyny i urządzenia specjalistyczne - 5	-	-
Urządzenia techniczne - 6	7 332.58	8 266.08
Środki transportu - 7	-	-
Narzędzia i przyrządy - 8	10 102.44	12 546.04
Wartości niematerialne i prawne:	60 190.79	40 426.39
RAZEM:	205 689.38	211 500.36

Aktualizacji wartości majątku trwałego rzeczowego i finansowego w roku 2019 i 2018 nie przeprowadzano.

41.3. Dane o skutkach wyceny aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży do poziomu wartości godziwej – nie wystąpiły;

41.4. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu wyłączonych z bilansu aktywów finansowych dostępnych do sprzedaży – nie wystąpiły;

41.5. Informacje o przychodach i kosztach z tytułu sprzedanych aktywów finansowych, których wartość godziwa nie mogła być wcześniej wiarygodnie wyceniona, ze wskazaniem wartości bilansowej aktywów ustalonej nadziei sprzedaży – nie wystąpiły;

41.6. Informacje o zyskach i stratach nadzwyczajnych – nie wystąpiły;

41.7. Informacje o dokonanych odpisach aktualizujących lub rezerwach celowych należności nieściągalnych, z podziałem na tytuły odpisów, i sposób dokonania odpisu w ciężar utworzonych rezerw, w ciężar kosztów operacji finansowych oraz w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych, z wyszczególnieniem strat poniesionych z tytułu kredytów i pożyczek,

Tytuł odpisu:	Sposób dokonania odpisu:		
	w ciężar utworzonych rezerw:	w ciężar kosztów operacji finansowych:	w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych:
1	2	3	4
koszty spisania należności nieściągalnych z tytułu zaległej prowizji	-	-	-
przeniesienie /spisanie należności kredytowych do ewidencji pozabilansowej	26 877.60	-	-
umorzenie kapitału i odsetek	1 442.20	-	-
RAZEM:	28 319.80	-	-

Straty poniesione z tytułu kredytów i pożyczek w 2019 r. wyniosły 0,00 zł.

Informację o rodzajach utworzonych rezerw oraz odpisów aktualizacyjnych podano w punkcie 35 i 37 informacji dodatkowej.

41.8. Informacje o przychodach z tytułu dywidend, w podziale na jednostki, od których otrzymano dywidendy:

Bank nie otrzymał dywidendy za 2018 r. z tytułu akcji posiadanych .

41.9. Informacje o nakładach poniesionych w związku z nabyciem lub wytworzeniem środków trwałych w budowie, wartości niematerialnych i prawnych oraz o planowanych nakładach w okresie najbliższych 12 miesięcy:

Nakłady na :	Poniesione w bieżącym roku obrotowym:	Planowane na następny rok obrotowy:
1	2	3
1. Wartości niematerialne i prawne	66 292.08	100 000.00
2. Środki trwale w budowie		
Razem	66 292.08 zł	100 000.00 zł

[Handwritten signatures and initials]

41.10. Propozycje podziału zysku lub pokrycia straty za rok obrotowy:

Wyszczególnienie:	Kwota:
1	2
Zysk netto do podziału - proponuje się przeznaczyć na:	502 688.05
Fundusz zasobowy	502 688.05
Oprocentowanie udziałów	-

41.11. Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w następnym okresie sprawozdawczym, wraz z wyjaśnieniami przyczyn zaniechania – nie dotyczy.

42. Informacje o wartości aktywów i utworzonej rezerwy na odroczony podatek dochodowy:

Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenia	Zmniejszenia:	Stan na koniec roku obrotowego:
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	110 597.00	11 301.00		121 898.00
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	314 693.00		24.00	314 669.00

Rozliczenie rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Rezerwy odniesione na:		Aktywa odniesione na :	
Wynik finansowy:	Kapitał własny:	Wynik finansowy:	Kapitał własny:
11 301.00		24.00	
W tym z lat ubiegłych:	-	W tym z lat ubiegłych:	-

Podatek dochodowy obciążający wynik finansowy za 2019 rok wynosił: , 293 031.00

a) Cześć bieżąca -

281 706.00

b) Cześć odroczonej -

11 325.00

43. Zagregowane dane dotyczące:

43.1. korzystania z kredytów, pożyczek, gwarancji lub poręczeń przez pracowników, członków zarządu lub organów nadzorczych, ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty:

Stan zadłużenia z tytułu udzielonych kredytów pracownikom Banku , członkom Zarządu i członkom Rady Nadzorczej przedstawia się następująco:

Wyszczególnienie:	Liczba osób korzystających z kredytu	Zaangażowanie bilansowe	Zaangażowanie pozabilansowe	Razem
Rada Nadzorcza	2	15 331.62	18 668.38	34 000.00
Zarząd	3	123 563.00	3 540.00	127 103.00
Pracownicy	43	1 037 804.83	48 868.52	1 086 673.35

Nie udzielano pożyczek, gwarancji lub poręczeń. Wyżej wymienione kredyty znajdują się w sytuacji normalnej i zostały udzielone na warunkach ogólnie dostępnych.

Wobec członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz pracowników Banku nie stosowano ulgowych stóp procentowych jak również prowizji i opłat.

Wyżej wymienione zadłużenie dotyczy następujących terminów:

do 1 roku -	33565.00 zł.
od 1- 3 lat -	43750.00 zł.
Powyżej 3 lat -	1170461.35zł.

43.2. Wynagrodzenia, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych członkom zarządu lub organów nadzorczych Banku,

Wyszczególnienie	2019 r.
Rada Nadzorcza	40 743.60
Zarząd	477 318.30

Z nadwyżki bilansowej za 2018 r. nie wypłacono żadnych nagród.

43.3. Przeciętne w roku obrotowym zatrudnienia, w przeliczeniu na etaty:

Przeciętne zatrudnienie (w etatach) w 2019 r. wyniosło 61,0 etaty.

43.4 Koszty związane z utworzeniem rezerw na przyszłe zobowiązania wobec pracowników, z wyszczególnieniem tytułów:

- na nagrody jubileuszowe:	111 045.99 zł
- na odprawy emerytalne:	48 532.00 zł

43.5. Kosztów poniesionych na finansowanie pracowniczych programów emerytalnych – nie wystąpiły.

44. Informacje o transakcjach z podmiotami powiązаныmi z Bankiem kapitałowo lub organizacyjnie, z uwzględnieniem zasad polityki kredytowej Banku oraz procentowego udziału przypadającego na transakcje z tymi podmiotami – nie wystąpiły.

45. Informacje o istotnych transakcjach (wraz z ich kwotami) zawartych przez Bank na innych warunkach niż rynkowe ze stronami powiązаныmi, przez które rozumie się jednostki powiązane oraz:

- 1) osobę, która jest członkiem organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
- 2) osobę, która jest małżonkiem lub osobą faktycznie pozostającą we wspólnym pożyciu, krewnym lub powinowatym do drugiego stopnia, przysposobionym lub przysposabiającym, osobą związaną z tytułu opieki lub kurateli w stosunku do którejkolwiek z osób będących członkami organu zarządzającego lub nadzorującego Banku lub jednostki z nim powiązanej, lub
- 3) jednostkę kontrolowaną, współkontrolowaną lub inną jednostkę, na którą znaczący wpływ wywiera lub posiada w niej znaczącą ilość głosów, bezpośrednio albo pośrednio, osoba, o której mowa w pkt 1 i 2, lub
- 4) jednostkę realizującą program świadczeń pracowniczych po okresie zatrudnienia, skierowany do pracowników banku lub jednostki powiązanej

– wraz z informacjami określającymi charakter tych transakcji; informacje dotyczące poszczególnych transakcji mogą być zgrupowane według ich rodzaju, z wyjątkiem przypadku, gdy informacje na temat poszczególnych transakcji są niezbędne dla zrozumienia ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku - nie wystąpiły.

46. Informacje o celach i zasadach zarządzania ryzykiem:

46.1. Ryzyko rynkowe

46.1.a Ryzyko walutowe

Bank zdefiniował ryzyko walutowe jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut.

Zarządzanie ryzykiem walutowym ma na celu kształtowanie struktury aktywów i pasywów walutowych w sposób zapewniający ograniczenie niebezpieczeństwa niekorzystnego wpływu zmian kursów walut na sytuację finansową Banku.

Sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem walutowym zostały wprowadzone w formie pisemnej w "Instrukcji zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Mielcu. Limit LPC - max 0,45% FW Banku, limit LN USD max 5000,00 USD, limit LN EUR max 10000,00 EUR, limit LN GBP max 2000,00 GBP, limit LVAR max. 0,2% 2% FW Banku. Wszystkie wymienione limity w okresie 2019 roku zostały zachowane, w związku z powyższym Bank nie wykazał wymogu kapitałowego z ryzyka walutowego.

46.1.b Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w konsekwencji wrażliwości Banku na zmiany stóp procentowych.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz minimalizacja negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej znajdują się w przyjętych regulacjach: w polityce zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Mielcu i instrukcji pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli ryzyka stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Mielcu.

Luka pomiędzy wrażliwymi aktywami i pasywami na dzień 31.12.2019 r. wyniosła plus 12.410 tys. zł co stanowi 5,97 % sumy bilansowej. Limit ustalony w wysokości max. 10% sumy bilansowej nie został przekroczony. Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka terminów przeszacowania w okresie 1 roku, przy spadku stóp o 0,25 pp - 305,51 tys. zł - ustalony limit nie został przekroczony. Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego w okresie 1 roku, przy niekorzystnej zmianie stóp 0.10 pp wynosi 121,89 tys. zł - ustalony limit nie został przekroczony. Zmiana wartości ekonomicznej kapitału w najbardziej negatywnym wariantcie tj. przesunięciu krzywej w dół o 200 pb. minus 495,86 tys. zł, co oznacza zmianę kapitału ekonomicznego poniżej 20% sumy kapitału Tier I. Minimalna rozpiętość odsetkowa wynosi 2,83 pp - ustalony limit nie został przekroczony.

46.1.c Ryzyko cenowe

Nie występuje.

46.2. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe jest to dla Banku ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko kontrahenta, ryzyko koncentracji, ryzyko rezydualne oraz ryzyko wynikające z detalicznych i zabezpieczonych hipotecznie ekspozycji kredytowych.

Nadrzędnym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego, zrównoważonego i zdywersyfikowanego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. Wskaźnik jakości portfela kredytowego (sdefiniowany w RWEF) wynosi 3,04 i jest znacznie mniejszy od poziomu obowiązującego w Systemie Ochrony BPS. Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (zdefiniowany w RWEF) wynosi 81,71%. Bezpieczeństwo transakcji z udziałem osób powiązanych kapitałowo bądź organizacyjnie jest monitorowane i raportowane zgodnie z obowiązującymi przepisami. Limity zaangażowania kredytowego są przestrzegane co zapewnia bezpieczny poziom ryzyka kredytowego.

Stosowane w Banku zasady zarządzania ryzykiem kredytowym znajdują się w następujących regulacjach wewnętrznych: Polityka

46.3 .Ryzyko płynności

Ryzyko płynności jest ryzykiem nie wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku, ma ono podstawowe znaczenie dla stabilności i bezpieczeństwa działania Banku.

Bank określił podstawowy cel zarządzania ryzykiem płynności jako utrzymanie struktury aktywów i pasywów zapewniające osiągnięcie wysokiej rentowności, stałego i rosnącego wyniku finansowego przy jednoczesnym zapewnieniu zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bez konieczności ponoszenia dodatkowych kosztów.

Formalne zasady zarządzania ryzykiem płynności przedstawiają: polityka płynności Banku Spółdzielczego w Mielcu, Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Mielcu. Baza depozytowa jest stabilna i zapewnia bezpieczeństwo dla utrzymania płynności Banku. Działalność kredytowa jest finansowana środkami pozyskanymi od klientów. Wskaźnik finansowania kredytów brutto depozytami stabilnemu wynosi 65,15 % i mieści się w akceptowalnym limicie. Wartość depozytów stabilnych wyniosła 85,54 % bazy depozytowej i mieści się w wyznaczonym limicie. Nadzorcze miary płynności w całym 2019 roku były przestrzegane. Zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE wskaźnik LCR z 2019 roku znacznie przekroczył obowiązujący limit i na dzień 31.12.2019 r. wynosił 416,56 %.

Wskaźnik dziwigni finansowej ukształtował się na poziomie 8,09 %.

46.4. Ryzyko operacyjne

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym polega na ograniczaniu ryzyka wystąpienia strat operacyjnych oraz dążeniu do ich zminimalizowania. Ryzyko operacyjne jest identyfikowane między innymi poprzez rejestrację incydentów i zdarzeń operacyjnych. Pracownicy Banku zobowiązani są do dokonywania wpisu incydentu w dniu, w którym zaistniało zdarzenie ryzyka operacyjnego. Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz przedkłada Zarządowi Banku informację o incydentach w okresach kwartalnych w formie pisemnej. Poziom ryzyka operacyjnego w Banku w badanym okresie określa się jako niski. Na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. oszacowano wartość wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka operacyjnego za okres ostatnich trzech lat tj. 2016, 2017, i 2018 rok. Do wyliczeń przyjęto stany pozycji rachunku zysków i strat na koniec okresu każdego z wyżej wymienionych lat. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na rok 2019 wyliczony metodą wskaźnika bazowego (BIA) wyniósł 1.014.276,19 zł. Koszty z tytułu ryzyka operacyjnego poniesione o okresie od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r. wyniosły 14.791,00 zł.

Szczegółowe zasady stosowane w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym znajdują się w Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Mielcu.

47. Informacje dla wszystkich rodzajów aktywów finansowych i zobowiązań finansowych, zarówno bilansowych, jak i pozabilansowych:

47.1. Na temat obciążenia ryzykiem stopy procentowej, w tym umowne daty zmiany oprocentowania lub terminy płatności:

Wyszczególnienie:	Terminy przeszacowania:									
	Razem:	ID	1D-7D	7D-1M	1M-3M	3M-6M	6M-12M	1Y-2Y	2Y-5Y	>5Y
Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	200 948.00	112624	25140	46322	13522	3072	116	152	0	0
Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	188 538.00	24	0	0	188514	0	0	0	0	0

47.2 Na temat obciążenia ryzykiem kredytowym, w tym sumy wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi, pomniejszone o wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących bez uwzględnienia zabezpieczeń prawnych, która jest podstawą kalkulacji wymogu kapitałowego, o którym mowa w art. 128 ustawy – Prawo bankowe:

Wskaźnik jakości portfela kredytowego na dzień 31.12.2019 r. wynosi 3,04%.

Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi wynosi 81,71 %.

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	32 331 949.12	-	-
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	19 741 021.52	3 944 623.69	315 569.89
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	1 187.01	1 187.01	94.96
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	64 400 493.31	-	-
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	3 925 410.21	3 247 604.35	259 808.36

Ekspozycje detaliczne	16 256 060.18	11 056 130.47	884 490.44
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	69 272 510.40	62 756 013.38	5 020 481.08
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	206 715.28	206 715.28	16 537.22
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	2 294 521.30	2 294 521.30	183 561.71
Inne pozycje	6 711 313.16	3 572 653.07	285 812.24
RAZEM:	215 141 181.49	87 079 448.55	6 966 355.90

Na dzień bilansowy dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego nie wystąpił.

47.3. Wartość zabezpieczeń prawnych oraz innych pozycji wpływających na pomniejszenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.

Wartość zabezpieczeń prawnych w kwocie: 138.196,29 złotych

48. Analiza wiekowa przeterminowanych na dzień bilansowy wszystkich rodzajów aktywów finansowych w podziale na aktywa finansowe, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości, i pozostałe aktywa:

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości:	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący:
Nieprzeterminowane	-	-	100 716 635.10	88 501.39
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni	-	-	117 918.00	1 769.00
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni	-	-	779 280.00	11 689.23
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni	556 458.00	111 385.99	-	-
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok	30 825.00	30 825.00	-	-
Przeterminowane > 1 roku	2 603 969.00	2 465 300.20	-	-

49. Informacje o charakterze i celu gospodarczym zawartych przez Bank umów nieuwzględnionych w bilansie w zakresie niezbędnym do oceny ich wpływu na sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy Banku - nie dotyczy.

50. Informacje o prowadzonej przez Bank działalności powierniczej – nie dotyczy.

51. Informacje o sekurytyzacji aktywów Banku – nie dotyczy.

52. Informacje z zakresu rachunku przepływów środków pieniężnych:

ow

Bajar

52. 1. Określenie środków pieniężnych przyjętych do rachunku przepływów środków pieniężnych, w tym ich strukturę na początek i koniec okresu sprawozdawczego:

Wyszczególnienie:	Stan na 31.12.2019 r.		Stan na 31.12.2018 r.	
	Wartość w zł:	Struktura w %:	Wartość w zł:	Struktura w %:
Kasa i operacje z Bankiem Centralnym	3 572 176.14	13.57	3 246 461.58	14.86
Należności od sektora finansowego w rachunku bieżącym	22 754 103.23	86.43	18 593 173.96	85.14
RAZEM:	26 326 279.37	x	21 839 635.54	x

52. 2 Wyjaśnienie na temat przyjętego podziału działalności na operacyjną, inwestycyjną i finansową:

Działalność operacyjna - jest to podstawowy rodzaj działalności Banku oraz inne rodzaje działalności niezaliczone do działalności inwestycyjnej lub finansowej.

Działalność inwestycyjna – jest to działalność, której przedmiotem jest nabywanie lub zbywanie rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i prawnych, długoterminowych inwestycji, krótkoterminowych aktywów finansowych oraz wszystkie związane z tym koszty i korzyści, z wyjątkiem dotyczących podatku dochodowego.

Działalność finansowa - jest to działalność, której przedmiotem jest pozyskiwanie innych, niż działalność operacyjna, źródeł finansowania, w tym także zwiększających kapitał własny, lub ich spłata oraz związane z tym pieniężne koszty.

52.3 Wykaz korekt oraz wpływów i wydatków do pozycji: "Pozostałe korekty", "Pozostałe wpływy" i "Pozostałe wydatki", których kwoty przekraczają 5% ogólnej ich sumy z danej działalności - "Pozostałe korekty" dotyczą konta 5400, są to wypłaty z bankomatu kartami. "Pozostałe wydatki" - jest to rezerwa utworzona na akcje w Polskim Banku Apeksowym S.A.

52.4 Przyczyny powstania różnic pomiędzy zmianami stanu pozycji w bilansie oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów środków pieniężnych - nie występuje.

53. Informacje w odniesieniu do sprawozdania finansowego sporządzonego za okres sprawozdawczy, w ciągu którego nastąpiło połączenie Banku z inną jednostką - nie dotyczy.

54. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji - nie dotyczy.

55. Dane o wartościach instrumentów finansowych klientów, zapisanych na rachunkach papierów wartościowych, wycenionych według zasad określonych w rozporządzeniu na ostatni dzień okresu sprawozdawczego – nie dotyczy.

56. Informacje o towarach giełdowych klientów w ujęciu wartościowym i ilościowym - nie dotyczy.

57. Informacje, które mogłyby w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej oraz wynik finansowy - nie dotyczy.

Janina Kozioł

(imię, nazwisko i podpis osoby,

której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych)



Signed by /
Podpisano przez:

Janina Kozioł

Date / Data: 2020-
06-16 12:39

Zarząd Banku Spółdzielczego w Mielcu

Prezes Zarządu Józef Dąbrowski

Wiceprezes Prezes Zarządu Urszula Ciechońska

Członek Zarządu Józefa Burghardt

Członek Zarządu Dorota Bajor



Signed by /
Podpisano przez:

Józef Dąbrowski

Date / Data: 2020-
06-16 12:40



Signed by /
Podpisano przez:

Urszula Ciechońska

Date / Data: 2020-
06-16 12:41

Mielec, 16-06-2020

(miejsce i data sporządzenia) pieczęć firmowa



Signed by /
Podpisano przez:

Józefa Burghardt

Date / Data: 2020-
06-16 12:41



Signed by /
Podpisano przez:

Dorota Bajor

Date / Data: 2020-
06-16 12:42